высокими рисками, доходы вкладчиков вакалат и мудараба выше, чем в контрактах мушарака.

Из-за наличия рисков, связанных с финансовыми махинациями, в исламских странах были разработаны специальные процедуры аудита и финансовой отчетности. На первом этапе аудита финансируемых проектов банком проводится тщательная проверка всех операций предприятия-клиента. В том случае, если прибыль проекта оказалась ниже ожидаемой, баланс предприятия изучается специальным независимым комитетом, и при обнаружении сокрытия доходов клиентом, он обязан выплатить недостающую сумму. Кроме того, банк воспользоваться своим правом акционера для замены недобросовестных менеджеров предприятия. В особо проблемных случаях банк имеет право изъять перечисленные клиенту средства в принудительном порядке, после чего компания-нарушитель вносится в «черный список». В случае просрочки платежей дело передается в суд, который обязывает клиента выплатить необходимую сумму, а также оговоренный в первоначальном контракте штраф (1, 32).

Заключение

Рассмотрение принципов работы исламских финансовых организаций показало, что особенностью большинства исламских финансовых контрактов является участие в прибылях и убытках и выплата процентов из прибылей, что позволяет перенести риски с банков на владельцев средств, то есть вкладчиков. Именно данное обстоятельство делает исламские банки более устойчивыми по сравнению с традиционными банками. Вместе с тем, исламскому банкингу

риски. В частности, поскольку исламский банк предоставляет средства предпринимателю для осуществления его проекта, основываясь исключительно на деловых качествах предпринимателя и перспективности проекта, и часто не требует никакого залога с его стороны, необходимым является обязательное проведение аудита финансируемых банком проектов, что требует наличия развитой системы контроля и финансовой отчетности. В этом смысле деятельность исламского банка аналогична деятельности банков в странах с банковско-ориентированной и инсайдерской финансовой системой, в частности в Германии и Японии.

Контракты, не предполагающие участия банков в прибыли и убытках фирм, связаны с меньшими рисками. Тем не менее, они также сопровождаются рисками. Например, контракты по финансированию торговых операций (продажа с отсрочкой платежа, покупка с авансовым платежом) подвергают исламские банки как кредитным, так и ценовым рискам.

Следующим риском в исламском банкинге является проблема недобросовестного поведения, вызванная тем, основные потери от убытков операций несут вкладчики. В наибольшей мере это касается контрактов вакалат (доверительные счета) и мудараба, где средства вкладываются лишь вкладчиками, банк же своими средствами не рискует. Данная проблема отсутствует в контрактах долевого финансирования мушарака, где банки также участвуют своими средствами.

ЛИТЕРАТУРЫ

1. П. Трунин, М. Каменских, М. Муфтяхетдинова Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития /. – М.: ИЭПП, 2009. - 88 с. 2.GraisW., Iqbal, Z. (2004): Regulatingislamicfinancialinstitutions: Thenatureoftheregulated, WorldBankPolicyResearchWorkingPaperWPS3227, 2004/03/01

Islam bank modeli:islam bankçılığında balansın strukturu və əsas risklər

E. N.Rəhimov

Məqalədə islam bankçılığı araşdırılır. Burada bank balansının strukturu, vəsaitlərin cəlb olunması və yerləşdirilməsi alətləri və islam bankçılığında əsas risklər göstərilir. Məqalədə qeyd olunur ki, islam bankçılığında cari və yığım depozitləri faizlərin ödənişlərini nəzərdə tutmadığına, investisiya və vəkalət hesabları isə öhdəlik olmadığına görə və onların gəlirliyi bankın gəlirliyindən asılı olduğuna görə, islam bankçılığı ənənəvi bakçılıqla müqayisədə daya davamlıdır.

Açar sözlər: islam bankçılığı, mənfəətdə iştirak, faizlərin mənfəətdən ödənilməsi, bank riskləri, islam bankının balansı

Islamic banking model: balance sheet and main risks in Islamic banking

E. N.Rahimov

In article Islamic banking model, particularly balance sheet, instruments of attraction and placement of funds and main risks are considered. It is noted that because current and saving deposits don't provide paying of interest, and investment and trust deposits are not obligation and their income depend on banking profitability Islamic banks are steadier in comparison with conventional banks.

Key words: Islamic banking, participation in profit/losses, payment of interests from profits, banking risks, balance sheet of Islamic banking